

Monitor *de la frontera*

Año 8, Número 54


GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA
DOMINICANA
—
HACIENDA
Y ECONOMÍA



**Canalización
del crédito
agrícola 2024**

julio | 2025

Seguimiento y contexto de la canalización del crédito agrícola, 2024

El sector agrícola desempeña un papel fundamental en la seguridad alimentaria de la población, y constituye, además, un pilar clave para la economía nacional, representando el 4.9 % del PIB en el año 2024.

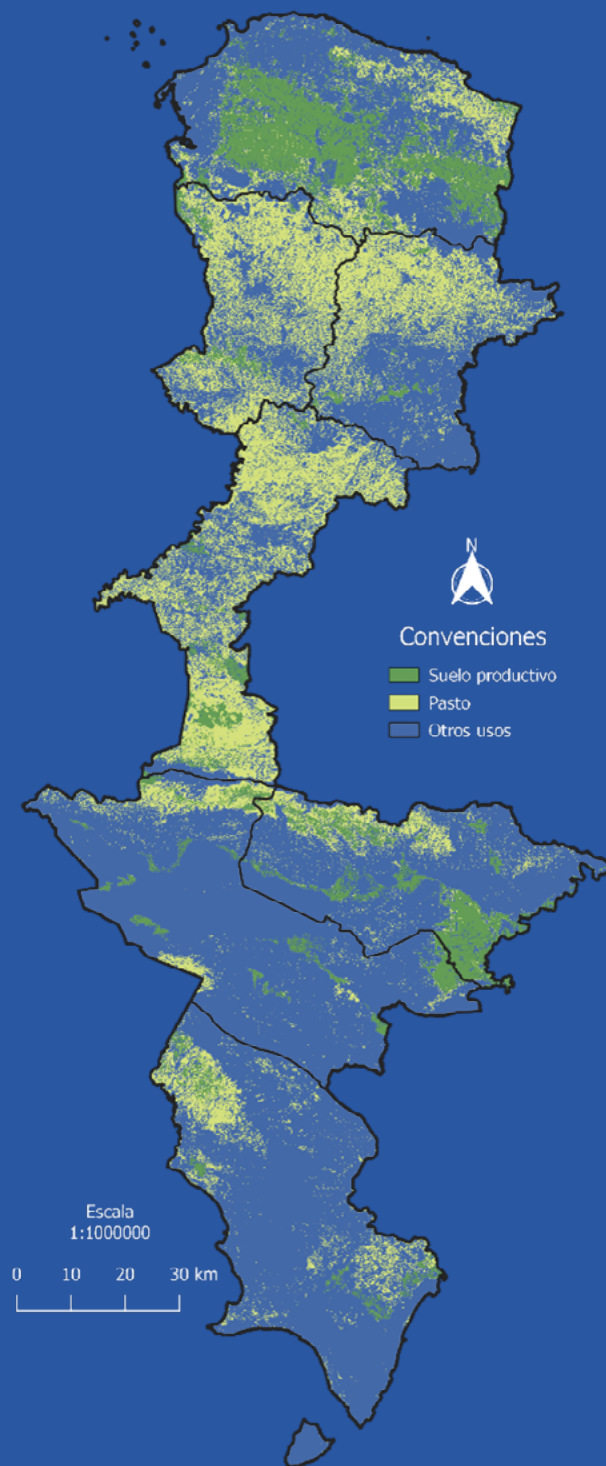
Considerando su importancia, desde la Dirección de Políticas de Desarrollo para la Zona Fronteriza, a través del Monitor de la Frontera se le ha dado seguimiento sistemático a este sector, desde la perspectiva de la productividad agrícola (OZF, 2022) y más recientemente, el acceso y canalización del crédito (OZF, 2023).

En esa última versión del Monitor se continuó con el acercamiento a la dinámica de estas actividades. En primera instancia, se pone de manifiesto que la zona fronteriza concentra una quinta parte de los terrenos agrícolas a nivel nacional (16.7 %), con el 51 % del territorio en la zona norte y el 54 % en la zona sur dedicado al cultivo de productos agrícolas.

Asimismo, el análisis determinó que la producción agrícola en el territorio enfrenta retos significativos en términos de capital humano, condición climatológica y uso del suelo.

En línea con lo anterior, el presente informe presenta una actualización de este seguimiento a través del contexto del uso de suelo productivo en la zona fronteriza, que permite hacer una profundización y actualización de los principales indicadores del acceso al crédito agrícola.

Extensión de suelo con fines productivos, Zona Fronteriza, 2024



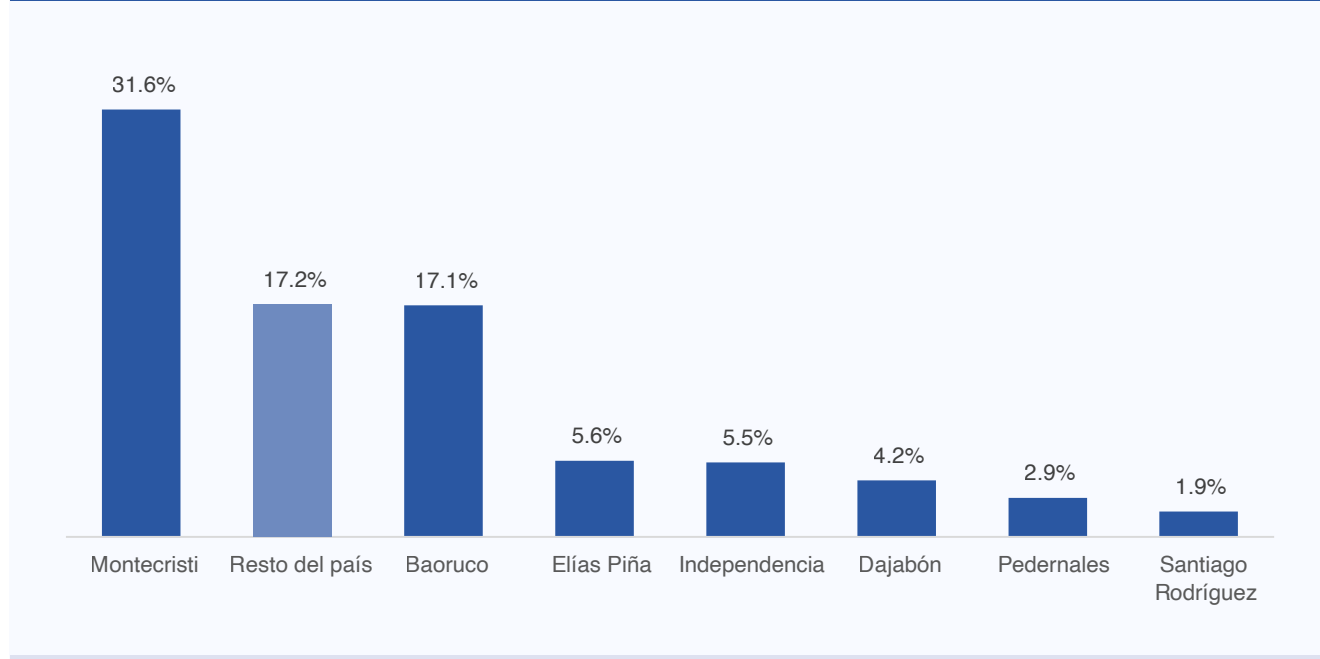
Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base a *Uso y Cobertura de la Tierra* del Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales (2022) y División político-Administrativa del Instituto Geográfico Nacional (2023)

Disponibilidad de suelo productivo en la Zona Fronteriza, 2022

Tanto en la zona fronteriza como en el resto del país, la tierra productiva representa una fracción limitada del territorio; no obstante, pero esta limitación es más marcada en la zona fronteriza, donde apenas el 10.5 % del suelo está destinado a actividades agroproductivas. En contraste, en el resto del país, este porcen-

taje asciende al 17.2 %. Esta baja disponibilidad de tierra apta para la producción agrícola —especialmente en provincias como Santiago Rodríguez (1.9 %), Pedernales (2.9 %) e Independencia (5.5 %)— refleja una restricción estructural clave para el desarrollo del sector agropecuario en la región.

Proporción de suelo productivo por provincia, 2022



Fuente: elaborado por la DPDZF-OZF en base a Uso y Cobertura de la Tierra del Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales (MMARN), 2022 y División político-administrativa del Instituto Geográfico Nacional (IGN-JJHM), 2023.

Sin embargo, Montecristi se presenta como una excepción notable dentro del territorio, con un 31.6 % de su territorio clasificado como suelo productivo, superando incluso el promedio nacional. Esta característica convierte a la provincia, en principio, en un territorio con mayor potencial para el desarrollo agropecuario.

En este contexto, la limitada disponibilidad de suelo productivo en la mayoría de las provincias fronterizas subraya la necesidad de políticas que acompañen la inversión productiva con criterios

territoriales. El caso de Montecristi evidencia que, aún dentro de la zona fronteriza, existen diferencias significativas en el potencial agroproductivo que deben ser consideradas al diseñar mecanismos de financiamiento e incentivos. Esta diferenciación territorial cobra especial relevancia al analizar el acceso al crédito agrícola, una herramienta fundamental para mejorar la productividad, los ingresos y el bienestar de los productores, especialmente de aquellos con mayores restricciones económicas y menos acceso a recursos productivos.

Principales aspectos de la canalización del crédito al sector agrícola en el territorio

El crédito agropecuario es una herramienta clave para facilitar el acceso a capital, con el objetivo de mejorar la productividad agrícola, los ingresos y el bienestar de los agricultores. Su importancia es aún mayor para pequeños productores y agricultores marginales, quienes, al no contar con suficientes recursos propios, dependen de este financiamiento para adquirir insumos oportunamente y asegurar el desarrollo eficiente de sus actividades agrícolas. Lo anterior resulta sumamente relevante para la zona fronteriza, considerando que a 2022, el 58.4 % de su población se ubicaba en el nivel socioeconómico bajo y muy bajo (OZF, 2023)¹.

En este sentido, múltiples investigaciones han estudiado el crédito agrícola y las variables que inciden en el mismo. Por ejemplo, Lelisho y Lelisho (2024)² analizaron el impacto del acceso al crédito en la productividad agrícola y los ingresos de los pequeños agricultores de Etiopía. Seleccionaron aleatoriamente una muestra de 347 pequeños agricultores, de los cuales el 42.9 % eran usuarios de crédito, mientras que el 59.1 % no lo eran. Las estimaciones mostraron que la utilización del crédito resultó en un aumento de la productividad agrícola, tanto en valor de mercado como en los ingresos anuales totales.

Asimismo, Ramasamy y Malaizarasan (2023)³ intentaron estimar el efecto del crédito agrícola en la inversión, el gasto en insumos, los ingresos y otros indicadores de bienestar, utilizando datos de encuestas nacionales de hogares agrícolas. Los resultados demostraron que, independientemente de cualquier barrera de acceso, el crédito en general tiene efectos positivos significativos en las inversiones agrícolas, como la construcción de terrenos, el ganado y la maquinaria. También se encontró que tiene un efecto positivo significativo en el gasto en ingresos agrícolas, incluyendo el gasto en semillas, maquinaria, mano de obra, riego, productos fitosanitarios e insumos ganaderos. Como resultado, el acceso al crédito tiene un efecto incremental en los ingresos agrícolas por hectárea, los ingresos ganaderos y el gasto de consumo mensual.

Adicionalmente, estudios empíricos han revelado que la elegibilidad para el crédito (tanto formal como informal) está determinada por factores sociodemográficos de los hogares, como el género, la edad, la educación, la experiencia agrícola, los ingresos del hogar, la existencia de grupos de crédito, la tasa de dependencia, el tamaño de las tierras agrícolas y los certificados de propiedad.

Factores que inciden en la elegibilidad para el crédito agrícola



Edad y género



Créditos previos



Nivel socioeconómico
de los hogares



Educación



Experiencia agrícola,
tamaño de tierras agrícolas y
certificados de propiedad

1 Ministerio de Economía Planificación y Desarrollo, OZF. Aspectos relevantes de la población ocupada en el territorio. (2023) [Link](#)

2 LELISHO (A.E.) y LELISHO (M.E.), Impact of credit use on crop productivity and gross income of smallholder farmers: a propensity score matching approach. *Discov Agric* 2, 38 (2024). <https://doi.org/10.1007/s44279-024-00058-7>

3 RAMASAMY (P.) y MALAIARASAN (U.), Agricultural credit in India: determinants and effects. *Ind. Econ. Rev.* 58, 169–195 (2023). <https://doi.org/10.1007/s41775-023-00187-8>

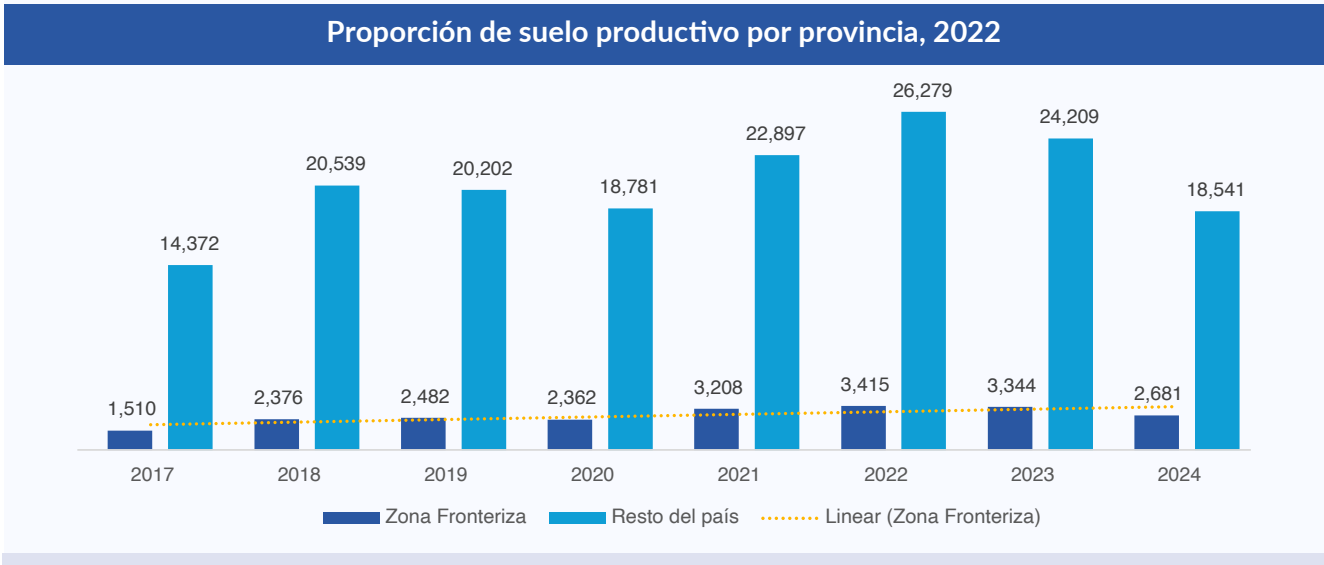
En este sentido, a mayor nivel educativo del agricultor, mayor será su capacidad para buscar y comprender información sobre los términos y condiciones del crédito, evaluar adecuadamente los riesgos financieros y completar correctamente los formularios de solicitud. Esta condición adquiere especial relevancia en la zona fronteriza, donde solo el 20.5 % de las personas ocupadas de 10 años o más cuenta con educación superior, frente al 28.6 % en el resto del país, según datos del Censo 2022.

Las cifras y evidencias anteriormente presentadas contextualizan los resultados de la canalización de crédito en el sector. A 2024, el crédito agropecuario en la zona fronteriza a través del Banco Agrícola⁴ ascendía a RD\$ 1,868.1 millones, equivalentes al 6.8 % del total nacional. En cuanto a la distribución del crédito, se observa que las sucursales ubicadas en la zona fronteriza (ZF)⁵ muestran una participación significativamente menor, en términos absolutos, en comparación con el resto del país. Por su parte, Montecristi, con RD\$ 764.9 millones, y Dajabón, con RD\$ 348.8 millones, son las sucursales que absorbieron la mayor parte del crédito del territorio, mientras que otras

como Neiba y Comendador presentan montos inferiores a los RD\$ 240 millones. Para fines de referencia, en contraste, localidades como Constanza, Santo Domingo, y La Vega⁶ superan los RD\$ 2 mil millones en financiamiento, lo que evidencia una alta concentración del crédito agropecuario en zonas con mayor dinamismo productivo o bien, infraestructura financiera desarrollada.

Por otro lado, durante el período 2017-2024, la cantidad de créditos agropecuarios otorgados en la zona fronteriza ha mostrado una tendencia creciente, con excepción de una ligera caída en 2020, atribuida a los efectos de la pandemia por COVID-19.

Este crecimiento sugiere una mejora en el acceso al financiamiento, aunque la zona fronteriza aún representa una proporción reducida del total nacional, con el 12.6 % de los créditos totales en 2024. Cabe destacar que Montecristi ha liderado el otorgamiento de créditos dentro de la zona fronteriza desde 2020, alcanzando en 2024 una participación del 40.9 % del total, en coherencia con la disponibilidad de suelo productivo que tiene la provincia.



Fuente: elaborado por la DPDZF-OZF con base en datos del Banco Agrícola de la República Dominicana, extraído el 15-6-2025.

⁴ Este análisis se basa únicamente en los créditos otorgados por el Banco Agrícola.

⁵ Las sucursales del Banco Agrícola en la zona son: Comendador, Dajabón, Montecristi, Neiba y Santiago Rodríguez. Se destaca la mayor presencia de la zona norte.

⁶ La data tiene dos sucursales en la provincia La Vega: La Vega y Constanza.

Otro factor que señala la literatura es la magnitud de propiedad de capital en forma de tierras agrícolas. Cuanto mayor sea la extensión de la tierra del agricultor, mayor será la probabilidad de que obtenga crédito⁷, ya que se le percibe como más solvente. La tierra agrícola se utiliza a menudo como garantía en caso de impago. Por lo tanto, cuanto mayor sea la extensión de la tierra, mejor será el acceso al crédito.

En la zona fronteriza, esta relación entre tenencia de tierra y acceso al crédito tiende a replicar lo planteado por la literatura. Por ejemplo, provincias como Baoruco presentan tanto una baja disponibilidad de tierra agrícola como un bajo nivel de crédito otorgado, lo que refleja una limitada capacidad de garantía y menor acceso a financiamiento formal.

Este patrón contrasta con otras zonas del país, donde dicha relación no se cumple. Santo Domingo, por ejemplo, recibió en 2024 el mayor volumen de préstamos formalizados (RD\$ 2,887 millones), pese a contar con una de las menores extensiones agrícolas (alrededor de 3 mil tareas). Asimismo, Duarte (Arenoso), que concentra una gran cantidad de tierras agrícolas, no figura entre las provincias con mayor acceso a crédito.



Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base a datos del Banco Agrícola de la República Dominicana, extraído el 15-6-2025.

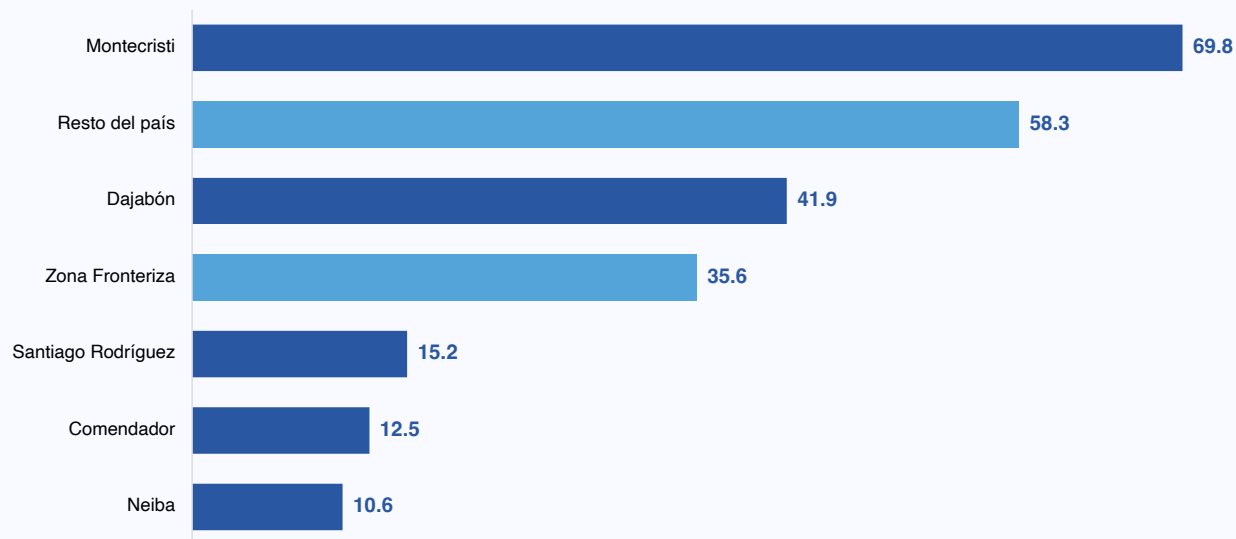
Los datos lo confirman: en 2024, el monto promedio de préstamo por tarea agrícola en la zona fronteriza fue de RD\$ 19,579, mientras que en el resto del país alcanzó RD\$ 23,563, es decir, un 17 % más alto. Esta diferencia refleja un menor financiamiento por unidad de tierra en la zona fronteriza, lo cual podría estar vinculado a una menor valorización del suelo, limitada infraestructura financiera o mayores percepciones de riesgo por parte de las instituciones de crédito.

Por otro lado, al desglosar los préstamos formalizados por sucursal y cantidad de beneficiarios se observa que las provincias con mayores montos por beneficiario directo son Santiago (RD\$ 2.9 millones por préstamo), Valverde (RD\$ 2.8 millones) y Santo Domingo (RD\$ 2.7 millones), las cuales están muy por encima del monto promedio por préstamo nacional (RD\$ 1.3 millones), mientras que cuatro de las cinco sucursales del Banco Agrícola en la zona fronteriza se encuentran entre las diez provincias con menor monto promedio por préstamo en todo el país. De manera particular, se destaca la sucursal de Neiba, la cual es la sucursal con el menor monto promedio por préstamo del país.

Con respecto a la cantidad de tareas por préstamo, se observa un patrón similar. Las sucursales de Neiba, Comendador y Santiago Rodríguez se encuentran dentro de las cuatro provincias con la menor cantidad de tareas por préstamo en el país, con 10.6, 12.5 y 15.2 tareas por préstamo, respectivamente, lo que indica que los préstamos otorgados en la zona fronteriza van dirigidos principalmente a productores con extensiones pequeñas de tierra.

⁷ Es importante destacar que independientemente de la extensión de tierra, la titularidad es el elemento clave que sirve como aval o garantía para acceder a préstamos formalizados. En la actualidad, el Ministerio de la Presidencia se encuentra a cargo del plan integral para la titulación masiva de inmuebles (ampliar en MINPRE).

Razón de tareas por préstamo, Zona Fronteriza, 2024



Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base a datos del Banco Agrícola de la República Dominicana, extraído el 15-6-2025.

En cuanto a los subsectores a los que van dirigidos los préstamos del Banco Agrícola, se observa que en la zona fronteriza, más del 80.0 % del monto de los préstamos formalizados fueron dirigidos a actividades *agrícolas* (62.7 %) y a *actividades pecuarias de animales bovinos y porcinos* (19.2 %). Además, 3 de cada 4 pesos de los préstamos formalizados en el 2024 se efectuaron en la zona norte de la zona fronteriza: Montecristi (40.9 %), Dajabón (18.7 %) y Santiago Rodríguez (16.1 %).

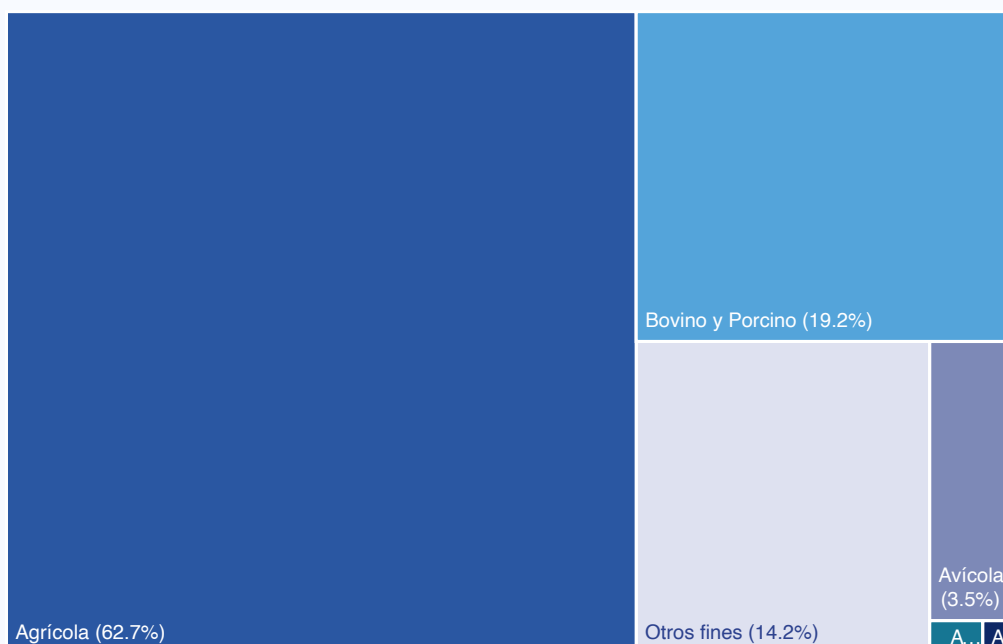
Al observar la evolución de los préstamos formalizados, se evidencia que el monto total de estos disminuyó en un 22.8 % desde el 2023 al 2024, equivalente a RD\$ 551.8 millones, impulsado

principalmente por el subsector *agrícola*, el cual representó el 65.1 % de la disminución total del monto de los préstamos, seguido de la categoría de *otros fines* (16.3 %) y *actividades de animales bovinos y porcinos* (13.9%).

La mayor parte de la disminución del monto en los préstamos formalizados al subsector *agrícola* se efectuó en la provincia Montecristi, mientras que las mayores disminuciones en los subsectores de *otros fines* y *actividades de animales bovinos y porcinos* se observaron en las sucursales de Neiba y Santiago Rodríguez, respectivamente.

En contraste con lo anterior, cabe destacar que entre los subsectores mencionados, las únicas provincias que experimentaron un aumento en el monto de los préstamos formalizados fueron Santiago Rodríguez y Montecristi, tanto en el subsector de *otros fines* como en *actividades de animales bovinos y porcinos*, a pesar de que en esta última provincia la cantidad de préstamos formalizados disminuyó.

Distribución de los créditos formalizados según subsector agropecuario, zona fronteriza, 2024



Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base a datos del Banco Agrícola de la República Dominicana, extraído el 15-6-2025.

Alternativas para la mejora de la capacidad productiva y el crédito agrícola

Este informe presentó una actualización de la *disponibilidad de suelo productivo en la zona fronteriza, como elemento clave para el seguimiento a la canalización del crédito en el sector agrícola*. En este sentido, los hallazgos ponen de relieve los retos de la zona fronteriza, donde solo una décima parte del territorio tiene fines productivos con casos puntuales como Santiago Rodríguez, Pedernales e Independencia con menos del 5 % de su territorio disponible para estos fines.

Este contexto repercute directamente en la canalización del crédito, ya que la tierra sigue siendo un activo fundamental para acceder a financiamiento agropecuario. En 2024, el monto promedio de préstamo por tarea agrícola en la zona fronteriza fue de RD\$ 19,579, un 17 % inferior al pro-

medio nacional (RD\$ 23,563), lo que sugiere menor valorización del suelo o mayores restricciones percibidas por las entidades financieras.

Además, cuatro de las cinco sucursales del Banco Agrícola en la zona fronteriza se ubicaron entre las diez con menor monto promedio por préstamo en el país, destacando Neiba como la más baja. Adicionalmente, se observó menor cantidad de tierra financiada por préstamo, con promedios de apenas 10.6 tareas en Neiba y 12.5 en Comendador, lo que evidencia una fuerte concentración del crédito en pequeños productores con escasa tenencia de tierra.

No obstante, existe vasta experiencia internacional sobre estrategias y tecnologías que potencien la productividad agrícola en territorios con

condiciones adversas como la zona fronteriza. A continuación, se detallan algunas de estas buenas prácticas, con el objetivo de incentivar el debate en el territorio:

- El [Sistema de Intensificación de Arroz](#), que permitió a los agricultores en Vietnam incrementar sus rendimientos en 500 kilos o más por hectárea, utilizando menos semillas, menos fertilizantes y pesticidas. El mismo consta de 5 principios: Utilizar plántulas jóvenes y sanas, trasplantar plántulas individuales, desherbar pronto, gestionar el agua y airear el suelo y aplicar estiércol y compost.
- La [tecnología de mojado y secado alternado](#), que puede ser usada por los agricultores para reducir el consumo de agua en los campos de arroz, sin reducir su rendimiento. Bajo este procedimiento, el agua de riego se aplica unos días después de la desaparición de agua encharcada. Así, el campo se inunda y se deja de inundar alternativamente.

Del mismo modo, la Estrategia de Desarrollo de la Zona Fronteriza, **MIFRONTERARD**, contiene diversas iniciativas orientadas hacia la mejora de las condiciones de productividad del sector agropecuario, entre las que se destacan:

- **Programa de apoyo del cálculo económico de Unidades Productivas Agropecuarias**, que proporciona apoyo a los pequeños productores, de manera que puedan disponer de información básica para la toma de decisiones.
- **Fomento, construcción y consolidación del Centro Agroindustrial Enriquillo Norte**, orientado a estimular la producción de productos con potencial exportador, incrementando su productividad.
- **Programa de apoyo al sector pesquero de la zona fronteriza**, con la finalidad de consolidar y fortalecer las capacidades productivas de los productores en Monte Cristi y Pedernales.
- **Programa de pago por servicios ambientales**: otorga a los agricultores cercanos a fuentes de agua un incentivo económico para implementar prácticas de preservación y restauración de suelos.
- **Programa para la tecnificación del riego en las zonas de vocación agrícola**: busca implementar nuevas herramientas para el tratamiento de los cultivos agrícolas, bajo el liderazgo de la Comisión para la Tecnificación del Riego.



Monitor de la frontera

MINISTRO DE HACIENDA Y ECONOMÍA **MAGÍN J. DÍAZ** | DIRECTOR DE POLÍTICAS DE DESARROLLO DE LA ZONA FRONTERIZA **ERICK DORREJO** | COORDINACIÓN **ILVIN MENDOZA** | REDACCIÓN TÉCNICA **JOHANNA MONSERRAT VÁSQUEZ & NATHANAEL EVE DE LOS SANTOS** | COLABORACIÓN TÉCNICA **LEONARDO CORTÉS RODRÍGUEZ**

EL MONITOR DE LA FRONTERA ES UNA PUBLICACIÓN MENSUAL DONDE SE DESTACAN TEMAS ESTRATÉGICOS DE LA ZONA FRONTERIZA, COMO APOORTE AL DISEÑO DE POLÍTICAS PÚBLICAS TERRITORIALIZADAS.

MINISTERIO DE HACIENDA Y ECONOMÍA - DIRECCIÓN DE POLÍTICAS DE DESARROLLO DE LA ZONA FRONTERIZA

MINISTERIO DE HACIENDA



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA
HACIENDA Y ECONOMÍA

